



รายงานการประชุม
สมาชิกชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
ครั้งที่ 3/2559

วันศุกร์ที่ 18 พฤศจิกายน 2559

ห้องชมชลธิ ชั้น 3 อาคารชุมพรเขตอุดมศักดิ์ หอประชุมกองทัพเรือ (ฝั่งธนบุรี) กรุงเทพฯ

สมาชิกที่เข้าร่วมประชุม

1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
4. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
5. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
7. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
8. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
9. ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
10. ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน)
11. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
12. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
13. ธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)
14. ธนาคารออมสิน
15. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
16. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
17. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
18. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
19. บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม
20. บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาธร จำกัด (มหาชน)
21. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สมาชิกที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

1. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



เริ่มประชุมเวลา 18.00 น.

คุณมานิต พาณิชย์กุล ประธานคณะกรรมการบริหารชมรมฯ กล่าวเปิดประชุมสมาชิกชมรมฯ ครั้งที่ 3/2559 ตามวาระการประชุมดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสมาชิกชมรมฯ ครั้งที่ 2/2559

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสมาชิกชมรมฯ ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2559 ที่ห้องประชุมคอนเวนชัน ซี (Convention C) ชั้น 1 โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ ซอยสุขุมวิท 11 กรุงเทพฯ

วาระที่ 2 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ทราบ

ประธานฯ ได้รายงานสรุปภาพรวมการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในรอบ 2 ปี (2558-2559) ให้ที่ประชุมฯ รับทราบ ดังนี้

2.1 สรุปการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับสมาชิกชมรมฯ และหลักเกณฑ์ต่างๆที่สำคัญ (ปี 2558-2559)

- 1) วันที่ 25 ธันวาคม 2558 บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด สมาชิกชมรมฯ ได้แจ้งจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยใช้ชื่อว่า “บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)”
- 2) วันที่ 18 เมษายน 2559 บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ได้แจ้งขอยกเว้นการเป็นสมาชิกของชมรมฯ ประจำปี 2559 เนื่องจากบุคลากรฝ่ายงานตรวจสอบภายในมีจำกัด จึงคงเหลือจำนวนสมาชิกชมรมฯ ในปี 2559 จำนวน 24 สถาบัน
- 3) ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงโลโก้ เป็นดังนี้



- 4) ชมรมฯ มีการเปลี่ยนแปลงการให้สิทธิและปรับอัตราค่าใช้จ่ายต่างๆ จากสมาชิกให้มีความเหมาะสม ดังนี้
 - ค่าสมาชิกรายปี จากปีละ 20,000 บาท เป็น 30,000 บาท
 - ให้สิทธิสมาชิกเข้าอบรมโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายในการจัดอบรมของ กปร. จาก 3 คน เป็น 4 คน ส่วนการจัดอบรมของคณะกรรมการยังคงให้สิทธิเท่าเดิม คือ 3 คน
 - ปรับเพิ่มค่าเข้าอบรมสัมมนาของสมาชิกส่วนที่เกินสิทธิ จาก 1,000 บาท เป็น 1,200 บาท
 - ปรับเพิ่มค่าเข้าอบรมของบุคคลภายนอกที่ไม่ใช่สมาชิก จากเดิม 1,200 บาท เป็น 1,500 บาท
- 5) วันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 บริษัทเงินทุนแอ็ดวานซ์ จำกัด(มหาชน) แจ้งขอลดเป็นสมาชิกชมรมฯ ในปี 2560 จึงทำให้มีจำนวนสมาชิกรวมกลับมาเป็น 25 สถาบัน



2.2 การประสานความร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทย (The Thai Bankers' Association –TBA)

1) การเสนอแนวทางปฏิบัติในการป้องกันแก้ไขการทุจริตและขบวนการฉ้อโกง

เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2558 ประธานชมรมฯ ได้นำเสนอความคิดเห็นว่าควรให้มีหน่วยงานของภาครัฐเป็นศูนย์กลางข้อมูลพนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกที่มีความเกี่ยวข้องกับการทุจริตในสถาบันการเงิน ในหัวข้อ “Ease of Doing Business (EODB)” เพื่อเสนอต่อที่ประชุมระหว่างภาครัฐและภาคเอกชนที่มีรองนายกรัฐมนตรีฝ่ายเศรษฐกิจ ดร.สมคิด จาตุศรีพิทักษ์ เป็นประธาน ซึ่งต่อมาในวันที่ 5 ตุลาคม 2558 สมาคมธนาคารไทย ได้มีเสนอเรื่องดังกล่าวในการประชุมร่วมกับคุณอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังที่มาขับเคลื่อนเรื่องต่างๆ ผ่านกรอบการทำงาน EODB

2) การจัดทำรูปแบบ Website ชมรมต่างๆ ภายใต้สมาคมธนาคารไทย

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 สมาคมธนาคารไทยได้กำหนดให้ใช้รูปแบบ (Format) จาก Website ของ ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน เป็นแบบอย่างให้ชมรมต่างๆ ภายใต้สมาคมฯ ดำเนินการจัดทำข้อมูลบน Website

3) การปรับปรุงแนวทางการบริหารชมรมฯให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์สมาคมธนาคารไทย

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ประธานชมรมฯ ได้เข้าร่วมประชุมกับสมาคมธนาคารไทยและชมรมต่างๆ เพื่อหารือแนวทางการบริหารงานและปรับปรุงระเบียบข้อบังคับชมรมต่างๆ ให้เชื่อมต่อกับแผนยุทธศาสตร์ของสมาคมธนาคารไทย อย่างเป็นทางการ

วาระที่ 3 การปรับปรุงแก้ไขระเบียบข้อบังคับของชมรมฯ

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมทราบว่าเพื่อให้ระเบียบข้อบังคับของชมรมฯมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารงานของสมาคมธนาคารไทย ตามหนังสือสมาคมธนาคารไทย ที่ 1803/2559 ลงวันที่ 26 ตุลาคม 2559 และมติที่ประชุมสมาคมธนาคารไทย วาระที่ 4.1 เรื่องการจัดโครงสร้างชมรม ภายใต้สมาคมธนาคารไทย ที่กำหนดแนวทางดำเนินการให้ชมรมต่างๆ ภายใต้สมาคมฯ โดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงินเป็นชมรมหนึ่งภายใต้สมาคมธนาคารไทย คณะกรรมการบริหารชมรมฯ จึงได้พิจารณาปรับปรุงเพิ่มเติมระเบียบข้อบังคับชมรมฯให้เป็นไปตามมติของสมาคมฯซึ่งการปรับปรุงในครั้งนี้เป็นเพียงการเพิ่มเติมข้อความให้สอดคล้องกับแนวทางของสมาคมฯ รายละเอียดการปรับปรุงแก้ไขระเบียบข้อบังคับของชมรมฯ ได้จัดส่งให้สมาชิกพิจารณาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและหนังสือลงมติ

ผลการลงมติจากจำนวนสมาชิกที่มีสิทธิออกเสียง 24 สถาบัน ทั้ง 24 สถาบันลงมติให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแก้ไขระเบียบข้อบังคับชมรมฯ ตามที่คณะกรรมการบริหารชมรมฯ เสนอ (เกณฑ์ตามระเบียบข้อบังคับต้องมีเสียงรับรอง 2 ใน 3 ของสมาชิก คือ 16 เสียง)

ที่ประชุมมีมติรับรองการแก้ไขระเบียบข้อบังคับของชมรมฯ



วาระที่ 4 รายงานสรุปผลการดำเนินงานและสถานะการเงินของชมรมฯ รอบ 2 ปี (ปี 2558 - 2559)

ประธานฯ ได้สรุปผลการดำเนินงานและสถานะการเงินของชมรมโดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1 การดำเนินงาน

1) คณะกรรมการบริหาร (กปร.)

- การจัดอบรมสัมมนา ปี 2558 -2559 (รวม 6 ครั้ง)

ครั้งที่	หัวข้อการอบรมสัมมนา	วันที่	วิทยากร
1.	<ul style="list-style-type: none">• Data Analytic & Continuous Auditing• การนำเสนอผลการสำรวจล่าสุดด้านการตรวจสอบภายในและความเสี่ยงด้านธนาคาร (Banking Risk)• Cyber Security	24 เม.ย.58	PricewaterhouseCoopers (PwC)
2.	<ul style="list-style-type: none">• Maximizing value from your line of defense• COSO 2013 Framework	28 ส.ค.58	สำนักงาน อีวาย (EY)
3.	<ul style="list-style-type: none">• ความท้าทายของผู้ตรวจสอบภายใน ในปัจจุบัน (Challenges of Internal Auditor s in Current Situation)	22 เม.ย.59	บริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด (KPMG)
4.	IFRS 9 และการเตรียมความพร้อม ของผู้ตรวจสอบภายใน	17 ส.ค.59	บริษัทดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยยศ ที่ปรึกษา จำกัด (Deloitte)
5.	การจัดติว CIA Part III (ที่มหาวิทยาลัยสยาม) (9 วัน)	13 ก.พ. ถึง 9 เม.ย.59	วิทยากรจากสถาบันสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประกาศนียบัตรในวิชาชีพ
6.	การจัดสัมมนานอกสถานที่ (จ.กาญจนบุรี) เรื่อง “อาชญากรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านเครื่อง ATM”	4-5 พ.ย. 59	วิทยากรจาก บมจ.ธนาคารยูโอบี

- กิจกรรมเพื่อสังคม CSR (1 ครั้ง)

ที่	กิจกรรม	วันที่
1.	การจัดกิจกรรม CSR (พร้อมการสัมมนาภายนอก) บริจาคเงินและสิ่งของเพื่อสนับสนุนการเรียนการสอนของ “โรงเรียนตชด.บ้านแม่ น้ำน้อย อ.ไทรโยค จ.กาญจนบุรี”	4- 5 พ.ย. 59 (2 วัน)



2) คณะอนุกรรมการชุดต่างๆ

ที่	หัวข้อการอบรมสัมมนา	วันที่	วิทยากร
1.	คณะอนุกรรมการ- ด้านทั่วไป (2 ครั้ง)		
	<ul style="list-style-type: none">Digital Banking (บริการทางการเงิน ภัยคุกคาม และการกำกับดูแล)	18 ส.ค.58	วิทยากรจาก BOT
	<ul style="list-style-type: none">ความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงินและการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย (AML& CFT)	16 พ.ค.59	วิทยากรภายนอก คุณโสมสรี ียงนอก
2.	คณะอนุกรรมการ- ด้านสินเชื่อ (2 ครั้ง)		
	<ul style="list-style-type: none">ผลกระทบจาก พรบ.ปพพ. ฉบับที่20 พ.ศ.2557 และ ฉบับที่ 21 (แก้ไข) เรื่องคำประกัน และจำนอง และการติดตามหนี้ ภายใต้ พรบ. ทวงถามหนี้”	12 ต.ค.58	วิทยากรจากสถาบันสมาชิก
	<ul style="list-style-type: none">แนวทางการตรวจสอบสินเชื่อในมุมมองที่ BOT ให้ความสนใจในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันแนวทางการตรวจสอบทุจริตด้านสินเชื่อ (Corporate & SME และกรณีศึกษา (Case Study)	25 ส.ค.59	วิทยากรจาก BOT และ ชมรม Fraud
3.	คณะอนุกรรมการ- ด้านต่างประเทศฯ (2 ครั้ง)		
	<ul style="list-style-type: none">หลักเกณฑ์การอนุญาตและการกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และการคำนวณ LCR	30 ต.ค.58	วิทยากรจาก BOT
	<ul style="list-style-type: none">มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทและกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินการทำธุรกรรมด้านต่างประเทศ (Trade Finance) และการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง	23 ก.ย.59	วิทยากรจาก BOT วิทยากรภายนอก



ที่	หัวข้อการอบรมสัมมนา	วันที่	วิทยากร
4.	คณะอนุกรรมการ- ด้านคอมพิวเตอร์ (2 ครั้ง)		
	<ul style="list-style-type: none">Best Practice Sharingการกำกับตรวจสอบ IT ในยุค Digitalization	2 ต.ค.58	วิทยากรจาก BOT
	<ul style="list-style-type: none">Get Ready for National E-payment and Cyber Attack	14 ก.ย.59	วิทยากรจาก BOT และสนง. พัฒนารูธรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

3) คณะกรรมการบริหาร & คณะอนุกรรมการ

- กิจกรรมอื่นๆ (ปี 2558-2559)

กิจกรรม	จำนวนครั้ง
การจัดประชุม	
<ul style="list-style-type: none">การประชุมสมาชิกชมรมฯ (3 ครั้งต่อปี) - กปร.	6 ครั้ง
<ul style="list-style-type: none">การประชุมคณะกรรมการบริหาร และการประชุมร่วมคณะอนุกรรมการฯ (7 ครั้งต่อปี) – กปร.	14 ครั้ง
<ul style="list-style-type: none">การประชุมคณะอนุกรรมการ 4 คณะ (2-3 ครั้งต่อปีต่อคณะ)	24 ครั้ง
<ul style="list-style-type: none">งานเลี้ยงสมาชิกประจำปี 2558 & 2559	2 ครั้ง



4.2 รายงานทางการเงิน รอบ 2 ปี (ปี 2558- 2559)

1) รายงานการเงินของชมรมฯ ปี 2558

➤ สรุปรายรับ- รายจ่าย

รายการ		จำนวนเงิน (บาท)
รายรับ:		
1	เงินคงเหลือยกมาจาก คณะกรรมการฯ ชุดก่อน	759,980.00
2	ค่าสมาชิกชมรมฯ (25 สถาบันๆละ 30,000 บาท)	750,000.00
3	การจัดอบรม/สัมมนา - ส่วนเกินสิทธิ	529,200.00
4.	เงินรับค่าโต๊ะจัดเลี้ยง - ซื้อมเพิ่ม	5,600.00
5	ดอกเบี้ยรับ	2,736.40
รวม เงินสดรับ		2,047,516.40
รายจ่าย:		
1	ค่าอาหารว่างการประชุมคณะกรรมการ	(15,031.00)
2	ค่าสถานที่การประชุมและจัดอบรมสัมมนา	(657,250.00)
3	ค่าวิทยากร	(71,539.00)
4	ค่าถ่ายเอกสาร	(36,754.00)
5	ค่าสถานที่ อาหาร และดนตรี – งานเลี้ยงสังสรรค์สมาชิกประจำปี	(191,300.00)
6	ค่าของขวัญงานเลี้ยงสังสรรค์สมาชิก	(35,000.00)
7	ค่าการแสดงงานเลี้ยงสังสรรค์สมาชิก	(30,000.00)
8	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(476.00)
รวม เงินสดจ่าย		(1,037,350.00)
เงินคงเหลือสุทธิ		1,010,166.40



➤ เงินคงเหลือของชมรมฯ สิ้นสุดปี 2558 จำนวน 1,010,166.40 บาท ประกอบด้วย

รายการ		จำนวนเงิน (บาท)
• เงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก กปร. (เอกสารแนบ)		985,831.40
• รายการเงินสดในมือคณะกรรมการฯ		
1. คณะกรรมการ- ด้านทั่วไป	6,378.00	
2. คณะกรรมการ- ด้านสินเชื่อ	7,123.00	
3. คณะกรรมการ- ด้านต่างประเทศฯ	5,254.00	
4. คณะกรรมการ- ด้านคอมพิวเตอร์	5,580.00	24,335.00
รวม เงินคงเหลือของชมรมฯ		1,010,166.40

2) การใช้งบประมาณของชมรมฯ ปี 2559

➤ คณะกรรมการบริหาร (กปร.)

- การตีวง CIA Part III (วันที่ 13 ก.พ. 59 – 9 เม.ย. 59 รวม 9 วัน)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-(-)
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	100	155	55
2. รายรับ			
2.1 ค่าเข้าอบรมบุคคลภายนอก	10,000.00	60,000.00	50,000.00
2.2 ส่วนเกินค่าเอกสารบรรยาย	-	4,500.00	4,500.00
รวม รายรับ.....(1)	10,000.00	64,500.00	54,500.00
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่ ม.สยาม (เงินบริจาคทุนการศึกษา)	(15,000.00)	(15,000.00)	-
3.2 ค่าวิทยากรและค่ารับรอง (9 คนๆละ 5,000 บาท)	(45,000.00)	(49,500.00)	(4,500.00)
3.3 ค่าถ่ายเอกสารและจัดทำ Sheet	(14,000.00)	(1,090.00)	12,910.00
3.4 ค่าจ้างนักศึกษา/ เจ้าหน้าที่ (9 วันๆละ 1,000 บาท)	(9,000.00)	(6,800.00)	2,200.00
3.5 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	-	1,000.00
รวม ใช้จ่าย.....(2)	(84,000.00)	(72,390.00)	11,610.00
สรุปผลการใช้งบประมาณ....(1) - (2)	(74,000.00)	(7,890.00)	66,110.00



• อบรมสัมมนาหัวข้อ “ความท้าทายของผู้ตรวจสอบภายใน ในปัจจุบัน” (วันที่ 22 เม.ย.59)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	153	132	(21)
2. รายรับส่วนเกินสิทธิ (บาท).....(1)	51,600.00	37,200.00	(14,400.00)
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่โรงแรม	(102,510.00)	(83,550.00)	18,960.00
3.2 ค่าของที่ระลึกวิทยากร 3 ท่าน	(15,000.00)	(10,617.00)	4,383.00
3.3 ค่าถ่ายสำเนาเอกสารอบรม	(7,650.00)	(2,660.00)	4,990.00
3.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	-	1,000.00
รวม รายจ่าย.....(2)	(126,160.00)	(96,827.00)	29,333.00
สรุปผลการใช้งบประมาณ.....(1) - (2)	(74,560.00)	(59,627.00)	14,933.00

• การอบรมสัมมนา “IFRS9 และการเตรียมความพร้อมของผู้ตรวจสอบภายใน” (วันที่ 17 ส.ค.59)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	153	149	(4)
2. รายรับส่วนเกินสิทธิ (บาท).....(1)	51,600.00	52,800.00	1,200.00
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่โรงแรม	(102,510.00)	(100,500.00)	2,010.00
3.2 ค่าของที่ระลึกวิทยากร 3 ท่าน	(15,000.00)	(11,290.00)	3,710.00
3.3 ค่าถ่ายสำเนาเอกสารอบรม	(7,650.00)	(4,495.00)	3,155.00
3.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	-	1,000.00
รวม รายจ่าย.....(2)	(126,160.00)	(116,285.00)	9,875.00
สรุปผลการใช้งบประมาณ.....(1) - (2)	(74,560.00)	(63,485.00)	11,075.00



• กิจกรรม CSR สัมมนาเรื่อง“ อาชญากรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านเครื่อง ATM” วันที่ 4-5 พ.ย.59 (จ.กาญจนบุรี)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-(-)
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	31	38	7
2. รายรับส่วนเกินสิทธิ (บาท).....(1)	-	28,800.00	28,800.00
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่พัก	(60,590.00)	(74,500.00)	(13,910.00)
3.2 ค่ารถโดยสาร	(20,000.00)	(18,000.00)	2,000.00
3.3 ค่าวิทยากร	(15,000.00)	(7,500.00)	7,500.00
3.4 เงินกิจกรรม CSR	(35,000.00)	(23,287.50)	11,712.50
3.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	-	(1,917.08)	(1,917.08)
รวม ใช้จ่าย.....(2)	(130,590.00)	(125,204.58)	5,385.42
สรุปผลการใช้งบประมาณ.....(1) - (2)	(130,590.00)	(96,404.58)	34,185.42

• การประชุมสมาชิกครั้งที่ 3/2559 และงานเลี้ยงสมาชิกประจำปี 2559 (วันที่ 18 พ.ย.59)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-(-)
1. จำนวนผู้เข้าร่วมงาน (สถาบัน)	24	21	(3)
2. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและจัดเลี้ยง (บาท)			
2.1 ค่าสถานที่และอาหาร	(155,000.00)	(217,902.00)	(62,902.00)
2.2 ค่าของขวัญสมาชิก	(35,000.00)	(35,000.00)	-
2.3 ค่าการแสดง	(30,000.00)	(25,000.00)	5,000.00
2.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	-	1,000.00
รวม ใช้จ่าย	(221,000.00)	(277,902.00)	56,902.00



➤ คณะอนุกรรมการ- ด้านทั่วไป

- การสัมมนา “ความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน และการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย”
(วันที่ 16 พ.ค. 59)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	153	190	37
2. รายรับส่วนเกินสิทธิ (บาท).....(1)	80,400.00	123,600.00	43,200.00
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่โรงแรม	(102,510.00)	(127,300.00)	(24,790.00)
3.2 ค่าบรรยายของวิทยากร	(15,000.00)	(53,500.00)	(38,500.00)
3.3 ค่าถ่ายสำเนาเอกสารอบรม	(7,650.00)	(5,040.00)	2,610.00
3.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	(68.00)	932.00
รวม ใช้จ่าย.....(2)	(126,160.00)	(185,908.00)	(59,700.00)
สรุปผลการใช้งบประมาณ.....(1) - (2)	(45,760.00)	(62,308.00)	(16,548.00)

➤ คณะอนุกรรมการ- ด้านสินเชื่อ

- การสัมมนา “เรื่อง “แนวทางการตรวจสอบสินเชื่อที่ ธปท.ให้ความสนใจและแนวทางการตรวจสอบทุจริตด้านสินเชื่อ Corporate & SME และกรณีศึกษา Case ทุจริต” (วันที่ 25 ส.ค. 59)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	153	220	67
2. รายรับส่วนเกินสิทธิ (บาท).....(1)	80,400.00	146,400.00	66,000.00
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่โรงแรม	(102,510.00)	(147,400.00)	(44,890.00)
3.2 ค่าบรรยายของวิทยากร	(15,000.00)	(3,435.00)	11,565.00
3.3 ค่าถ่ายสำเนาเอกสารอบรม	(7,650.00)	(8,138.00)	(488.00)
3.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	-	1,000.00
รวม ใช้จ่าย.....(2)	(126,160.00)	(158,973.00)	(32,813.00)
สรุปผลการใช้งบประมาณ.....(1) - (2)	(45,760.00)	(12,573.00)	33,187.00



➤ คณะอนุกรรมการ- ต่างประเทศ

- การสัมมนาหัวข้อ “หลักเกณฑ์การอนุญาตและการกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์ และหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์” (วันที่ 30 ต.ค. 59)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	153	147	(6)
2. รายรับส่วนเกินสิทธิ (บาท).....(1)	80,400.00	79,200.00	(1,200.00)
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่โรงแรม	(102,510.00)	(100,500.00)	2,010.00
3.2 ค่าบรรยายของวิทยากร	(15,000.00)	(20,605.00)	(5,605.00)
3.3 ค่าถ่ายสำเนาเอกสารอบรม	(7,650.00)	(4,557.00)	3,093.00
3.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	(248.25)	751.75
รวม รายจ่าย.....(2)	(126,160.00)	(125,910.25)	249.75
สรุปผลการใช้งบประมาณ.....(1) - (2)	(45,760.00)	(46,710.25)	(950.25)

➤ คณะอนุกรรมการ -ด้านคอมพิวเตอร์

- การจัดสัมมนาหัวข้อ “Get Ready for National E-Payment and Cyber Attack” (วันที่ 14 ก.ย.59)

รายการ	แผนงาน	ที่เกิดขึ้นจริง	ผลต่าง +/-
1. จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)	153	210	57
2. รายรับส่วนเกินสิทธิ (บาท).....(1)	80,400.00	157,200.00	76,800.00
3. ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมและอบรมสัมมนา (บาท)			
3.1 ค่าสถานที่โรงแรม	(102,510.00)	(140,700.00)	(38,190.00)
3.2 ค่าบรรยายของวิทยากร	(15,000.00)	(10,302.00)	4,698.00
3.3 ค่าถ่ายสำเนาเอกสารอบรม	(7,650.00)	(3,312.00)	4,338.00
3.4 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(1,000.00)	-	1,000.00
รวม รายจ่าย.....(2)	(126,160.00)	(154,314.00)	(28,154.00)
สรุปผลการใช้งบประมาณ.....(1) - (2)	(45,760.00)	2,886.00	48,646.00



3) รายงานการเงินของชมรมฯ สิ้นสุด 18 พฤศจิกายน 2559

● สรุปรายรับ- รายจ่าย

ที่	รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
1	รายรับ:	
1.1	ค่าสมาชิกชมรมฯ (24*30,000)	720,000.00
1.2	การจัดอบรม/สัมมนา- ส่วนเกินสิทธิ	625,200.00
1.3	รายรับจากการจัดติว CIA	64,500.00
1.4	รายรับอื่นๆ (ดอกเบี้ยวรับ ฯ)	2,075.77
	รวม รายรับ	1,411,775.77
2	รายจ่าย:	
2.1	ค่าอาหารว่างการประชุม	(19,873.00)
2.2	การจัดประชุมสมาชิก/อบรม/สัมมนา รวมสัมมนานอกสถานที่	
1)	ค่าสถานที่และอาหาร	(774,450.00)
2)	ค่าวิทยากร	(117,249.00)
3)	ค่าถ่ายเอกสาร	(28,202.00)
4)	ค่ารถโดยสารไปกิจกรรม CSR และสัมมนานอกสถานที่	(18,000.00)
5)	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(2,233.33)
2.3	การจัดติว CIA (9 วัน)	
1)	ค่าสถานที่ (เงินบริจาคมหาวิทยาลัยสยาม)	(15,000.00)
2)	ค่าวิทยากร	(49,500.00)
3)	ค่าถ่ายเอกสารและจัดทำ Sheet	(1,090.00)
4)	ค่าจ้างนักศึกษา	(6,800.00)



ที่	รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
2.4	งานเลี้ยงสังสรรค์สมาชิกชมรมฯ ประจำปี (รวมการประชุมสมาชิกครั้งที่ 3)	
	1) ค่าสถานที่จัดเลี้ยงและอาหาร (5,000 บาท * 31 โต๊ะ)	(217,902.00)
	2) ค่าของขวัญสมาชิก	(35,000.00)
	3) ค่าดนตรีและการแสดง	(25,000.00)
	4) ค่าเบ็ดเตล็ด	-
2.5	ค่าใช้จ่ายร่วมประชุมกับหน่วยงานภายนอก (ธปท.)	-
2.6	กิจกรรมเพื่อสังคม (CSR)	(23,287.50)
2.7	ค่าเช่าบริการ Website ของชมรมฯ 2 ปี (2560-2561)	(10,900.00)
	รวม รายการจ่าย	(1,344,486.83)
	รวมเงินคงเหลือ	67,288.94

● เงินคงเหลือของชมรมฯ (ภาพรวม)

ที่	รายการ		จำนวนเงิน (บาท)
1.	เงินคงเหลือยกมาจากปี 2558		1,010,166.40
2.	<u>บวก</u> เงินรับระหว่างเดือน ม.ค.- 18 พ.ย.59		1,411,775.77
3.	<u>หัก</u> เงินจ่ายระหว่างเดือน ม.ค.- 18 พ.ย.59		(1,344,486.83)
	ยอดเงินคงเหลือของชมรมฯ (เพียง 18 พ.ย.59)		1,077,455.34
	ยอดเงินคงเหลือของชมรม (เพียง 18 พ.ย.59) ประกอบด้วย:		
1.	เงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก กปร. รวมดอกเบี้ยรับ		1,053,496.72
2.	เงินยืมทดรองคงเหลือ ของคณะกรรมการ 3 คณะ		
	• คณะกรรมการ-ด้านทั่วไป	6,344.85	
	• คณะกรรมการ-ด้านสินเชื่อ	4,418.00	
	• คณะกรรมการ-ด้านคอมพิวเตอร์	<u>9,900.27</u>	20,663.12
3.	เงินสดสำรองจ่าย การจัดประชุมสมาชิกครั้งที่ 3/2559		3,295.50
	รวม เงินคงเหลือของชมรมฯ (เพียง 18 พ.ย.59)		1,077,455.34



● เงินคงเหลือสิ้นปี 2559 (ภาพรวม)

ที่	รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
1.	เงินคงเหลือยกมาจากคณะกรรมการฯ ชุดก่อน.....(1)	759,980.00
2.	บวก เงินรับระหว่างปี 2558 - 2559	2,699,312.17
3.	หัก ประมาณการเงินจ่ายระหว่างปี 2558-2559	(2,381,836.83)
	* เงินคงเหลือสิ้นปี 2559.....(2)	1,077,455.34
	เงินส่วนเพิ่มขึ้น (2) –(1)	<u>317,475.34</u>

หมายเหตุ * ยังไม่รวมดอกเบี้ยรับเงินฝากสิ้นปี 2559 และค่าใช้จ่ายการประชุมส่งมอบงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ เนื่องจาก
การครบวาระ

ที่ประชุมรับทราบรายงานสรุปผลการดำเนินงานและสถานะการเงินของชมรมฯ
วาระที่ 5 สรุปผลการเลือกคณะกรรมการบริหารชมรมฯ ชุดใหม่ (ปี 2560-2561)

ประธานฯ ได้สรุปผลการเลือกคณะกรรมการบริหารชมรมฯ ชุดใหม่ ปี 2560-2561 ตามที่มีหนังสือเวียน
ถึงสมาชิกเพื่อให้ลงคะแนนเสียง ดังนี้

ที่	รายชื่อสมาชิกที่ได้รับเลือก	คะแนนเสียง
กรรมการจากสมาชิกสามัญ (5 สถาบัน)		
1.	บมจ. ธนาคารทหารไทย	18
2.	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	16
3.	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	16
4.	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	15
5.	บมจ. ธนาคารยูโอบี	15
กรรมการจากสมาชิกวิสามัญ (2 สถาบัน)		
1.	ธนาคารออมสิน	16
2.	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	9

ที่ประชุมรับรองผลการเลือกตั้งคณะกรรมการบริหารชมรมชุดใหม่ประจำปี 2560-2561



วาระที่ 5 งานเลี้ยงสมาชิกประจำปี 2559

ประธานกล่าวเปิดและเริ่มงานเลี้ยงสมาชิกชมรมฯ ประจำปี 2559 ในวันที่ 18 พฤศจิกายน 2559 เวลา 19.00-22.00 น. ที่ห้องชมชลธี หอประชุมกองทัพเรือ (ฝั่งธนบุรี) โดยมีกิจกรรมถวายความอาลัยและรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ และการจับรางวัล

ปิดประชุม 22.00 น.

(คุณธีระ ศรีหมาสัก)

เลขาธิการ / บันทึกรายงานการประชุม

(คุณมานิต พาณิชย์กุล)

ประธานและผู้รับรองรายงานการประชุม